

2020 年中级银行《个人理财》考试真题

模拟试题:

1、如果客户是一名事业有成的企业主，个人所得税的平均税率高于企业所得税，那么可以考虑通过（ ）为自己做一部分的保障。

- A. 社会保险
- B. 团体保险
- C. 商业保险
- D. 工伤保险

答案： B

2、在客户家庭基本信息这个环节里，理财师首先要（ ）。

- A. 知道客户的居住地址、联系方式
- B. 知道客户的职业以及职务
- C. 了解客户家庭的主要成员
- D. 了解客户理财的需求和目标

答案： C

3、职场对专业程度的要求越来越高，一些科研性较强的职业，通常需要获得硕士甚至更高的

学历学位者才能胜任，这体现了（ ）。

- A.职场对学历与知识水平的要求越来越高
- B.受教育程度会直接影响收入水平
- C.成年人对继续教育的需求不断增加
- D.教育的成本不断升高

答案： A

4、下列关于建立退休养老规划原则的说法错误的是（ ）。

- A.尽早规划
- B.坚持平衡原则
- C.应本着谨慎性原则，多估退休后收入，少估退休后支出
- D.避免过于乐观估计

答案： C

5、以下不属于企业财产保险的投保人的是（ ）。

- A.个人
- B.企业
- C.社团

D.机关和事业单位

答案: A

6、2016年2月李太太为其先生投保了一份重大疾病医疗保险。对于保险人来说,当()时,可以与李太太夫妇解除保险合同。

A.李太太夫妇漏缴了保费

B.在签订合同时,李太太没有将李先生曾经得过重病这一重要事实告知保险公司

C.被保险人在保期内发生了保险事故

D.人身保险合同效力中止一年的

答案: B

7、()是指以生存为给付保险金条件,并按约定的时间间隔分期给付生存保险金的人身保险。

A.年金保险

B.人寿保险

C.人身意外伤害保险

D.健康保险

答案: A

8、马先生今年 50 岁，计划 10 年后退休。已知投资回报率一直为 6%，通胀率为 3%。假设马先生的预期寿命为 80 岁，目前年开支额为 10 万元。那么如果马先生目前持有的生息资产的现值为 80 万元，那么其养老金的缺口为（ ）。

A.25.3654

B.15.8639

C.18.2365

D.35.8639

答案： D

9、反映一国（或地区）的经济实力和市场规模的是（ ）。

A.国民生产总值

B.国内生产总值

C.采购经理指数

D.居民消费价格指数

答案： B

10、资产组合理论表明，资产间关联性极低的多元化证券组合可以有效地降低（ ）。

A.系统风险

B.利率风险

C.非系统风险

D.市场风险

答案: C

11、随着高等教育产业化发展,近年来高等教育收费水平越来越高。韩女士见周围的同事都很早就开始给自己的子女准备高等教育金,也开始考虑尽早筹备儿子的高等教育费用。韩女士的儿子今年8岁,刚上小学二年级,学习成绩一直不错,预计18岁开始读大学。由于对高等教育不太了解,同时也不太清楚教育规划的工具及其运用,因此想就有关问题向理财师咨询。理财师在为韩女士做规划之前,对韩女士家庭的财务信息和非财务信息进行询问。以下各项中,理财师不应涉及的是()。

A.韩女士家庭是否为单亲家庭

B.韩女士是否希望她的儿子出国留学

C.韩女士的儿子有哪些爱好特长

D.韩女士同事的子女高等教育金筹备计划

答案: D

12、目前,随着人才竞争的加剧,下列措施不是企业吸引人才的重要条件的是()。

A.补充养老保险

B.补充医疗保险

C.企业年金

D.基本养老保险

答案: D

13、某舞厅 2 月取得门票收入为 60000 元, 出售饮料、烟、酒的收入为 100000 元, 收取献花费用为 10000 元, 收取卡拉 OK 点歌费为 250000 万元。那么该月应纳营业税为 ()。

A.42000 元

B.43000 元

C.44000 元

D.45000 元

答案: A

14、() 涉及客户所有的理财目标, 是全方位的, 而且必须严格遵循理财规划的步骤和要求, 比较系统、专业。

A.集合理财规划服务

B.单项理财规划服务

C.多项理财规划服务

D.综合理财规划服务

15、()是理财规划中的一个非常核心的技能,并且它能够对客户的理财目标进行评估分析。

- A.收集客户家庭基本信息
- B.整理和分析客户财务状况
- C.了解客户寻求理财规划服务的直接原因
- D.制作全生涯模拟仿真表

答案: D

16、2011年6月何先生与王女士结婚,2014年5月王女士作为投保人为何先生投保了一份定期寿险,同时王女士为唯一受益人。二人婚后无子女,何先生的父母尚在。若2015年年底何先生发生交通意外不幸遇难,则()可以作为受益人得到保险公司的理赔。

- A.王女士
- B.何先生的父母
- C.王女士的父母
- D.王女士的父母与何先生的父母

答案: A

17、作为经营者,中小企业主的社会生活与以薪资为主要生活来源的上班族不同,他们面临的环境不同,思考的问题更多,群体特征明显。下列关于中小企业主家庭特征说法不正确的是()。

- A.带有浓厚的企业特征
- B.企业建立初期一家人共同打拼
- C.步入正轨后,企业经营和家庭生活的两个中心会在家庭成员中有所分工
- D.家庭重组现象较少

答案: D

18、投资者可以通过()来抵御通货膨胀对货币购买力下降的影响。

- A.增加消费
- B.银行储蓄
- C.理财投资
- D.资产增值

答案: C

19、法律声明文件必须和现行的相关法律、法规和规章制度等保持一致,通过理财师所在的金融机构()的审核,并由该部门根据监管要求对其进行及时更新。

- A.营业部门
- B.风险管理部门
- C.合规部门

D.监察稽核部门

答案: C

20、财务风险是属于()。

A.经营风险

B.系统风险

C.非系统风险

D.不可分散风险

答案: C

21、()是客户实现其人生不同阶段理财目标的最重要的财务资源。

A.家庭收入

B.工作收入

C.理财收入

D.其他收入

答案: A

22、老年人在总人口中的相对比例上升,按照国际通行的标准,60岁以上的老年人口或65岁以上的老年人口在总人口中的比例超过(),即可看作是达到了人口老龄化。

A.8%或 10%

B.7%或 5%

C.10%或 7%

D.12%或 4%

答案: C

23、教育投资规划中()是针对自身的职业晋升和个人发展而进行专业和技术方面的继续教育。

A.基本教育

B.高等教育

C.职业教育

D.素质教育

答案: C

24、中小企业由于生产经营小,资金规模小,中小企业融资困难的核心原因是()。

A.利润率不稳定

B.流动资金不足

C.信用级别低

D.经营时间短

答案: C

25、2011年6月何先生与王女士结婚,2014年5月王女士作为投保人为何先生投保了一份定期寿险,同时王女士为唯一受益人。二人婚后无子女,何先生的父母尚在。2015年年底,王女士声称何先生遭遇了意外,向保险公司申请索赔,保险公司经调查证明何先生的死因是王女士蓄意谋杀,则保险公司应()。

A.按合同规定给予赔偿

B.给予部分赔偿

C.不予赔偿

D.剥夺王女士的受益权

答案: C

26、()是指以保险合同约定的疾病的发生为给付保险金条件的保险。

A.疾病保险

B.医疗保险

C.收入保障保险

D.长期护理保险

答案: A

27、联科集团是北京市一家发展迅速的高科技企业，为了使职工更大程度地参与企业管理和企业效益分配，增强职工的凝聚力和向心力，鼓励职工爱岗敬业，在企业长期工作，公司老板张总计划制定年金计划，但是对于年金不是很了解，理财师就相关问题进行了解释。理财师向张总解释，在我国企业年金缴费由（ ）来负担。

- A.企业
- B.政府和企业
- C.政府和个人
- D.企业和个人

答案： D

28、（ ）是指为因年老、疾病、伤残导致日常生活能力障碍而需要长期照顾的被保险人提供长期护理服务费用的健康保险。

- A.疾病保险
- B.医疗保险
- C.长期护理保险
- D.人寿保险

答案： C

29、公民在遗书中涉及其死后个人财产处分的内容，确为死者真实意思表示，有本人签名并注明了年月日，又无相反证据证明的，可按（ ）对待。

A.录音遗嘱

B.口头遗嘱

C.代书遗嘱

D.自书遗嘱

答案: D

30、假定一个投资组合在过去 5 年内的月平均收益率为 16%， β 值为 0.8，且无风险资产的平均收益率为 6%。一个市场组合在过去 5 年内的月平均收益率为 14%， β 值为 1.0，且无风险资产的平均收益率为 6%。该投资组合的詹森指数 ()。

A.1.25%

B.8%

C.3.6%

D.2.5%

答案: C

31、小王与朋友合伙购买了一辆卡车，小王负责驾驶与经营，他为车投保了第三者责任险和车损险，并指定自己为受益人。不久，小王在一次交通意外中死亡，车辆全损，则 ()。

A.保险公司不赔，因为小王已死亡

B.保险公司赔付，保险金给小王的朋友

C. 保险公司不赔, 因为小王与朋友合伙购车

D. 保险公司赔付, 因为小王负责驾驶经营, 有可保利益

答案: D

32、李先生(40岁)是某私企老板, 年收入约30万元。李太太(38岁)是公务员, 年收入在5万元左右。女儿小莉今年12岁。李先生的母亲与李先生一家同住, 今年70岁, 每月退休费1000元。李先生往年都给自己的侄子侄女们送红包, 今年李先生想送个有新意的红包, 免得小孩子乱花钱, 准备送每个小孩一份教育保险。您对李先生的做法怎么看? ()

A. 李先生与自己的侄子不是直系亲属, 不能送保险

B. 李先生与自己的侄子是亲戚, 可以送保险

C. 李先生为他们投保, 受益人可以写自己

D. 保险不是礼物, 不能用来送

答案: A

33、根据经验法则, 在没有贷款本息负担的情况下, 消费性支出占税后总收入的比例以不超过()为宜。

A. 60%

B. 65%

C. 70%

D.75%

答案: C

34、不属于家庭财产保险中的不保财产的是 ()。

A.金银古玩

B.货币票证

C.室内家庭财产

D.汽车

答案: C

35、()是指各保险人按其所承保的保险金额与总保险金额的比例分摊保险赔偿责任。

A.比例责任分摊方式

B.限额责任分摊方式

C.顺序责任分摊方式

D.平均分摊

答案: A

36、欧美国家的学校注重培养学生的能力中不包括 ()。

A.独立思考能力

B.动手能力

C.沟通能力

D.创造能力

答案: B

37、其他资产不包括()。

A.房地产

B.古玩

C.艺术品

D.玉石

答案: C

38、()是指当事人享有合同的权利而不必偿付相应的代价。

A.有偿合同

B.无偿合同

C.保障合同

D.双务合同

答案: B

39、银行车贷年限最长不超过（ ）年。

A.3

B.5

C.6

D.8

答案： B

40、退休后需要花费的资金（即资金需求）和可收入的资金之间的差距就是客户应该自筹的退休资金，即（ ）。

A.退休规划的资金缺口

B.养老金替代额

C.客户预期投资回报额

D.客户资产状况

答案： A

1、了解客户的风险属性有许多方法，以下属于了解客户的风险属性的方法的是（ ）。

A.与客户面对面沟通、观察

B.风险测评问卷

C.应用风险属性工具

D.了解客户过往的投资历史

E.了解客户过往的行为

答案: A,B,C,D,E

2、从衰退的原因看,衰退期可以分为()。

A.资源型衰退

B.效率型衰退

C.收入低弹性型衰退

D.聚集过渡型衰退

E.技术型衰退

答案: A,B,C,D

3、最大诚信原则的内容包括()。

A.告知

B.保证

C.弃权

D.禁止反言

E.承诺

答案: A,B,C,D

4、税务筹划是对中小企业经营和理财活动进行规划,减少税务支出。其中企业经营中的税收筹划措施包括()。

A.首选一般纳税人

B.采取赊销的方式

C.采取订单销售,确认时间以交付货物为准

D.适度负债经营

E.尽量增加成本费用扣除项目

答案: A,B,C

5、分红寿险保单持有人在领取现金红利时可以选择()等方式。

A.直接领取现金

B.抵交保费

C.累积生息

D.购买缴清保额

E.过期作废

答案: A,B,C,D

6、与传统寿险相比, 分红寿险有以下特点 ()。

A.客户不用承担风险

B.客户承担一定的投资风险

C.定价的精算假设比较保守

D.定价的精算假设没有太多要求

E.保单持有人在取得保险保障的同时, 可以通过分红享受保险公司的经营成果

答案: B,C,E

7、理财师在帮助客户指定财富保障规划的时候, 要把握两个原则 ()。

A.适度性原则

B.合理性原则

C.风险转嫁原则

D.经济性原则

E.量力而行原则

答案: C,E

8、进行教育投资规划时, 应注意遵循的原则是 ()。

A.提前规划

B.合规合理

C.专项积累

D.稳健投资

E.专业有效

答案: A,C,D

9、投资组合业绩最常用的评价方法主要有()。

A.直接比较法

B.历史资料研究法

C.风险调整系数评价法

D.主要指标法

E.参数法

答案: A,C

10、中小企业主的财富目标主要集中在()。

A.高品质的生活

B.财富传承

C.保障财富的安全

D.投资

E.退休养老

答案: A,B,C

11、企业年金的资金来源比较少,一般是由()组成。

A.企业缴费

B.员工个人缴费

C.企业年金基金投资运营收入

D.财政支出

E.其他补贴

答案: A,B,C

12、一个普通家庭潜在的家庭财务风险是比较广泛的,其中包括()。

A.财产风险

B.人身风险

C.责任风险

D.投资风险

E.信用风险

答案: A,B,C,D,E

13、财富传承规划的功能有()。

A.避免遗产继承纠纷

B.维持家庭成员生活质量

C.降低财富损失风险

D.降低税收风险

E.保持财富增值

答案: A,B,C,D

14、在调整和明确目标的过程中,主要支出项调整的内容有()。

A.子女教育规划

B.子女财务支持规划

C.休闲旅游支出规划

D.保费支出规划

E.家庭基本支出规划

答案: A,B,C,D,E

15、税务规划时理财师的注意事项包括（ ）。

- A.做到合规合法
- B.了解客户的基本情况和需求
- C.制定合理的税务规划方案
- D.税务规划方案的跟踪执行
- E.税务规划方案的执行反馈

答案： A,B,D

16、健康保险主要包括（ ）。

- A.责任保险
- B.医疗保险
- C.收入保障保险
- D.长期护理保险
- E.财产保险

答案： B,C,D

17、企业职工基本养老保险中的其他补贴是针对（ ）等相应的补贴政策。

- A.派遣员工

- B.个体工商户
- C.灵活就业人员
- D.实习期员工
- E.临时员工

答案: B,C

18、女性的退休养老金需求高于男性的原因是()。

- A.男性的风险承受能力比女性低
- B.女性平均寿命高于男性
- C.女性在工作期间平均收入低于男性
- D.女性的消费普遍比男性高
- E.女性的风险偏好程度较低,更愿意选择保守的投资理财方式

答案: B,C,E

19、从总体角度来看,利用优惠政策筹划的方法主要包括()。

- A.直接利用筹划法
- B.间接利用筹划法
- C.地点流动筹划法

D.创造条件筹划法

E.税制可利用的优惠因素

答案: A,C,D,E

20、在进行退休规划安排时,以下属于需考虑因素是()。

A.退休年龄

B.现有资产状况

C.通货膨胀率

D.预期生活方式

E.预期投资回报

答案: A,B,C,D,E